

¿POR QUÉ EL PORCENTAJE DE BANCARIZACIÓN EN LOS HOMBRES Y MUJERES MAYORES DE 18 AÑOS DE EDAD HABITANTES DEL BARRIO EL LUCERO DE LA LOCALIDAD DE CIUDAD BOLIVAR ES BAJO FRENTE AL PORCENTAJE TOTAL DE BANCARIZACIÓN EN BOGOTÁ?

INGRID XIOMARA MEDINA PARADA

ELIANA CATALINA MAYORGA MUNAR

**FUNDACIÓN UNIVERSITARIA DE LA CÁMARA DE COMERCIO DE BOGOTA
UNIEMPRESARIAL
FINANZAS Y COMERCIO INTERNACIONAL
BOGOTA
2015**

¿POR QUÉ EL PORCENTAJE DE BANCARIZACIÓN EN LOS HOMBRES Y MUJERES MAYORES DE 18 AÑOS DE EDAD HABITANTES DEL BARRIO EL LUCERO DE LA LOCALIDAD DE CIUDAD BOLIVAR ES BAJO FRENTE AL PORCENTAJE TOTAL DE BANCARIZACIÓN EN BOGOTÁ?

INGRID XIOMARA MEDINA PARADA

ELIANA CATALINA MAYORGA MUNAR

**Trabajo de grado para optar el título de profesional en
Finanzas Y Comercio Exterior**

TUTOR

LILIANA MANCILLA

**FUNDACIÓN UNIVERSITARIA DE LA CÁMARA DE COMERCIO DE BOGOTA
UNIEMPRESARIAL
FINANZAS Y COMERCIO INTERNACIONAL
PROMOCION 8 JORNADA FLEXIBLE
BOGOTA
2015**

TABLA DE CONTENIDO

Indice de figuras	4
Resumen.....	6
Introducción	8
Glosario.....	11
Capitulo 1	12
6.1 Antecedentes.....	14
Capitulo 2	15
7.1 Marco Teorico.....	19
Capitulo 3	20
8.1 Marco Conceptual	21
Capitulo 4	22
9.1 Pregunta problemica	22
9.2 Hipotesis.....	32
9.3 Objetivo general	32
9.4 Objetivos especificos	32
Capitulo 5	23
10.1 Grupo objetivo	33
10.2 Metodologia.....	34
Capitulo 6	37
11.1 Resultados Objetivo 1	38
Capitulo 7	39
12.1 Resultados Objetivo 2	39
Analisis Cuantitativo	40
Conclusiones	41
Bibliografia	43

INDICE DE FIGURAS

Ilustracion 1. Porcentaje de Bancarización por Departamentos en Colombia. ...	12
Ilustracion 2. Mapa Barrio el Lucero	14
Grafico 1. Porcentaje de la muestra masculino y femenino frente al estrato socioeconómico.	35
Grafico 2. Nivel de ingresos	35
Grafico 3. Personas a cargo por encuestado	36
Grafico 4. Acceso a vivienda	36
Grafico 5. Nivel de escolaridad.....	37
Grafico 6. Actividad que desempeña el entrevistado.....	37
Grafico 7. Total gastos mensuales	38
Grafico 1. Inclusión Financiera representada en el género masculino y femenino	38
Grafico 9. Factores que impiden la inclusión financiera	39
Grafico 10. Medios por los cuales la población en cuestión solicita productos y/o servicios financieros.	39
Grafico 11. Posibles razones por las que se adquieren productos y/o servicios financieros.....	40

RESUMEN

El presente trabajo de investigación consiste en la descripción y análisis del nivel de bancarización que tiene el barrio lucero que pertenece a la localidad de Ciudad Bolívar con respecto al nivel de bancarización de Bogotá, inicialmente se llevara a cabo una investigación acerca de los antecedentes de la bancarización en Colombia.

El problema de investigación fue el analizar los factores que influyen en la baja bancarización que tiene este sector de estrato bajo con respecto a los demás estratos, las teorías sobre la bancarización, el desarrollo económico y social que promueve factores como la pobreza, el bajo nivel de escolaridad, los ingresos que tienen las personas, la indigencia y la poca educación financiera que tienen no permiten que haya una verdadera inclusión financiera.

La investigación se realizó tomando como base varios autores que apoyan la bancarización junto con antecedentes que ratifican la relación que hay entre desarrollo económico y la bancarización, a partir de allí se elaboró una encuesta que se analizó a través de interpretación de gráficas y esto condujo a que si la población vial donde se encuentre la comunidad influye en su propio crecimiento económica donde todo su entorno ambiental, político, educativo, laboral influye en la incursión de productos y servicios financieros disminuye la probabilidad que tienen de bancarizarse y salir de la pobreza.

SUMMARY

The present work of investigation consists of the description and analysis of the level of banking that has the neighborhood Lucero that belongs to the locality of Ciudad Bolivar with regard to the level of banking of Bogota, initially an investigation was carried out it brings over of the precedents of the banking in Colombia. The problem of investigation was to analyze the factors that influence the fall banking that has this sector of low stratum with regard to other strata, the theories on the banking, the economic and social development that promotes factors like the poverty, the low level of education, the income that the persons have, the poverty and small financial education that they have they do not allow that there should be a real financial incorporation.

The investigation was realized taking as base several authors who support the banking together with precedents that ratify the relation that exists between economic development and the banking, from there elaborated a survey that was analyzed across interpretation of graphs and this led that if the road population where one finds the community influences his own growth economic where all his environmental, political, educational, labor environment influences the incursion of products and financial services diminishes the probability that they have of banked and to go out of the poverty.

INTRODUCCION

Esta investigación tiene como fin definir los aspectos más relevantes que tienen en cuenta los habitantes de dicho barrio de estrato uno (1) frente a los servicios financieros. Está claro que los demás estratos socioeconómicos 3,4,5 y 6 , cuentan con mejores ingresos y una mejor calidad de vida lo que resume a un mayor poder adquisitivo, sea que tengan un ahorro, un crédito o hasta una tarjeta de crédito están totalmente atendidos por algún servicio y/o producto financiero cubriendo los tres sectores, el sector financiero, el sector de servicios y el sector real, pero los estratos socioeconómicos más vulnerables 1 y 2 muestran los índices más bajos de bancarización, son una población apartada de lo que es la educación financiera ya sea por la poca información que se tiene acerca del tema, por miedo a los intereses y el endeudamiento.

Para definir la inclusión financiera (Carlos Gustavo Cano , Maria del Pilar Esguerra, Nidia garcia, J. Leonardo Rueda y Andres M Velasco, 2013)¹ citan los estudios realizados por el (Alliance For Financial Inclusion, 2010) ² en el que “la medición de la inclusión financiera como un concepto integral se define a partir de cuatro dimensiones: acceso, uso, calidad y bienestar” (p. 2).

Para el desarrollo de esta investigación se ha tomado como referencia el barrio el Lucero de la localidad de Ciudad Bolívar con un total de 167.698 , una confianza de 95% y un margen de error del 5% se toma una muestra de 379 entrevistados, a través de encuestas y una recopilación de datos se busca determinar el porcentaje de personas mayores de 18 años de edad con algún servicio financiero, a partir de ello poder analizar las necesidades y los factores determinantes para uso de servicios financieros que se caracterizan en esta población.

Los estratos bajos siendo una población con dificultades para el acceso a la educación, a una vivienda propia y muchas veces con un empleo poco estable, son un nicho de mercado al cual debe hacerse más énfasis en el tema de la inclusión financiera, esta busca contribuir a mejorar el bienestar de los hogares y de las

¹ Borradores de la Economía „Acceso a Servicios financieros en Colombia (Carlos Gustavo Cano , Maria del Pilar Esguerra, Nidia garcia, J. Leonardo Rueda y Andres M Velasco, 2013)

² Alliance For Financial Inclusion es una red global que trabaja en pro de aumentar el acceso a servicios financieros para los pobres.

pequeñas empresas, a elevar la tasa de crecimiento de las economías y a reducir la desigualdad ofreciendo un mejor acceso a la economía, y en poblaciones como esta no hay, ni se hace una presencia significativa por parte del gobierno y de las entidades financieras debido al tema de la capacidad de endeudamiento.

La inclusión financiera generalmente es medida por los accesos que tienen las economías a los productos y/o servicios financieros:

El porcentaje de la población adulta que posee al menos un producto financiero formal. Sin embargo, esta definición no tiene en cuenta el uso efectivo que se hace de los productos financieros. El acceso así entendido es equivalente a bancarización, pero difiere de una genuina inclusión financiera. En Colombia, por ejemplo, el 67,1%2 de la población tiene acceso a algún producto financiero, principalmente cuentas de ahorro, sin embargo, la tercera parte de estos no lo ha utilizado en los últimos seis meses. (Carlos Gustavo Cano , Maria del Pilar Esguerra, Nidia garcia, J. Leonardo Rueda y Andres M Velasco, 2013)

En la presente investigación se aborda el tema a la pregunta “por qué porcentaje de bancarización en los hombres y mujeres mayores de edad habitantes del barrio el lucero de la localidad de ciudad bolívar es bajo frente al porcentaje total de bancarización en Bogotá”.

GLOSARIO

Bancarización: El concepto de bancarización tiende a relacionarse con el acceso de los agentes económicos al crédito. Sin embargo, se trata de un concepto más amplio que hace referencia al acceso a todos los servicios financieros disponibles. La bancarización es a su vez una herramienta clave para los países en vía de desarrollo, en tanto juega un papel significativo frente a la reducción de la pobreza, razón que la ha convertido en un tema de gran importancia para las economías de Latinoamérica. (SAIDEN, 2009)

DANE: Departamento Administrativo Nacional de Estadística.

SDP: Secretaria Distrital de Planeación primera entidad encargada de planear Bogotá, de plantear la legislación y todo lo relacionado con lo urbanístico de la ciudad.

UPZ: Unidades de Planeamiento Zonal son una subdivisión urbana de Bogotá, capital de Colombia. Su área es menor a la de las localidades, pero puede agrupar varios barrios en sí.

Captación: Obtención de recursos de terceros en forma de préstamo o crédito. Las instituciones financieras mantienen permanentemente distintas formas de captación de fondos de personas naturales o jurídicas: pagarés, fondos mutuos, debentures, bonos, certificados de depósitos, etc. (Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras)³

Colocación: Negociación destinada a la venta de una nueva emisión de valores, o a la concesión de un préstamo a largo plazo. (eumed.net)⁴

³ Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras . (s.f.). *Banca facil*. Obtenido de <http://www.bancafacil.cl/bancafacil/servlet/Contenido?indice=1.0&idCategoria=98&letra=C>

⁴ eumed.net. (s.f.). *Glosario del inversionista*. Obtenido de <http://www.eumed.net/cursecon/dic/glos-inver.htm>

Crédito de consumo: Préstamo realizado por una entidad financiera a una persona natural, con el fin de hacer la compra de un bien o servicio; el pago correspondiente más los intereses devengados son entregados en un plazo que se haya convenido entre las partes pero que normalmente se realiza en el corto o mediano plazo. (Escuela de Contadores Auditores de Santiago)⁵

Cheque: Orden escrita girada por el librador (dueño de la cuenta corriente bancaria) contra el banco librado (aquel en que éste tiene su cuenta corriente bancaria) para que éste pague a su presentación el todo o parte de los fondos que aquél posea. El cheque es siempre pagadero a la vista; cualquier mención en contrario se debe tener por no escrita. El cheque puede ser "a la orden", "al portador", o "nominativo". (Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras)⁶

Deuda: Obligación de una persona natural o jurídica de pagar a un tercero una suma de dinero; cuando la deuda es producto del otorgamiento formal de un crédito, generalmente se considera un plazo para ser pagada y una tasa de interés sobre el capital dado como préstamo. (Banca Asociacion de Bancos)⁷

Encaje: Sistema de depósito obligatorio para los fondos de inversión; es un requisito de reserva limitado a las entradas de inversiones de cartera en Chile y destinado a reducir al mínimo las corrientes de carácter especulativo; ese régimen beneficia directamente a los inversores al reducir el riesgo de fluctuaciones financieras. Reserva especial constituida por las AFP para responder por la rentabilidad mínima. (Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras)⁸

Gravamen: Tributos y obligaciones a que está afectan una persona natural o jurídica por el derecho a operar, poseer o transar un bien o servicio.

⁵ Escuela de Contadores Auditores de Santiago. (s.f.). *Escuela de Contadores Auditores de Santiago*. Obtenido de <http://www.ecas.cl/index.php/movil-comunidad/45-contable/209-glosario-de-terminos>

⁶ eumed.net. (s.f.). *Glosario del inversionista*. Obtenido de <http://www.eumed.net/cursecon/dic/glos-inver.htm>

⁷ Banca Asociacion de Bancos. (s.f.). *abif*. Obtenido de <http://www.abif.cl/glosario/>

⁸ superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras . (s.f.). *Banca facil*. Obtenio de <http://www.bancafacil.cl/bancafacil/servlet/Contenido?indice=1.0&idCategoria=98&letra=C>

Hipoteca: Consiste en el otorgamiento de un bien inmueble como garantía del cumplimiento de una obligación o compromiso financiero. La cosa hipotecada puede ser enajenada por parte del acreedor en caso de incumplimiento de dicha obligación por parte del deudor, con el objeto de cubrir el monto de lo adeudado. (Banca Asociacion de Bancos)⁹

Interés: Es un porcentaje (que finalmente se traduce en un monto de dinero) que se paga o recibe por las operaciones de depósito o préstamo de dinero. Se calcula mediante porcentajes y al valor resultante se le llama Tasa de Interés. (Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras)¹⁰

Renta Fija: corresponde a los sistemas de ahorro en que desde el momento en que se lleva el dinero al banco, se conoce la tasa de interés que se pagará regularmente, de acuerdo con el plazo que se haya fijado. Los depósitos a plazo y de las cuentas de ahorro funcionan de esta manera y son preferidas por quienes desean tener un riesgo bajo en sus ahorros, aunque reciban una rentabilidad menor. (Banca Asociacion de Bancos)¹¹

⁹ Banca Asociacion de Bancos. (s.f.). *abif*. Obtenido de <http://www.abif.cl/glosario/>

¹⁰ Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras . (s.f.). *Banca facil*. Obtenido de <http://www.bancafacil.cl/bancafacil/servlet/Contenido?indice=1.0&idCategoria=98&letra=C>

¹¹ Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras . (s.f.). *Banca facil*. Obtenido de <http://www.bancafacil.cl/bancafacil/servlet/Contenido?indice=1.0&idCategoria=98&letra=C>

CAPITULO 1

CONTEXTO

ANTECEDENTES

Resultados muestran que la bancarización en Colombia es individual, es decir, no es homogénea, siendo Bogotá la región con más alto índice de servicios financieros activos por parte de los habitantes de la misma, si se hace una breve comparación entre las demás regiones del país como la Amazonia o la región Orinoquia se evidencia una gran diferencia de inclusión financiera no solo esto sino también el poco crecimiento económico.

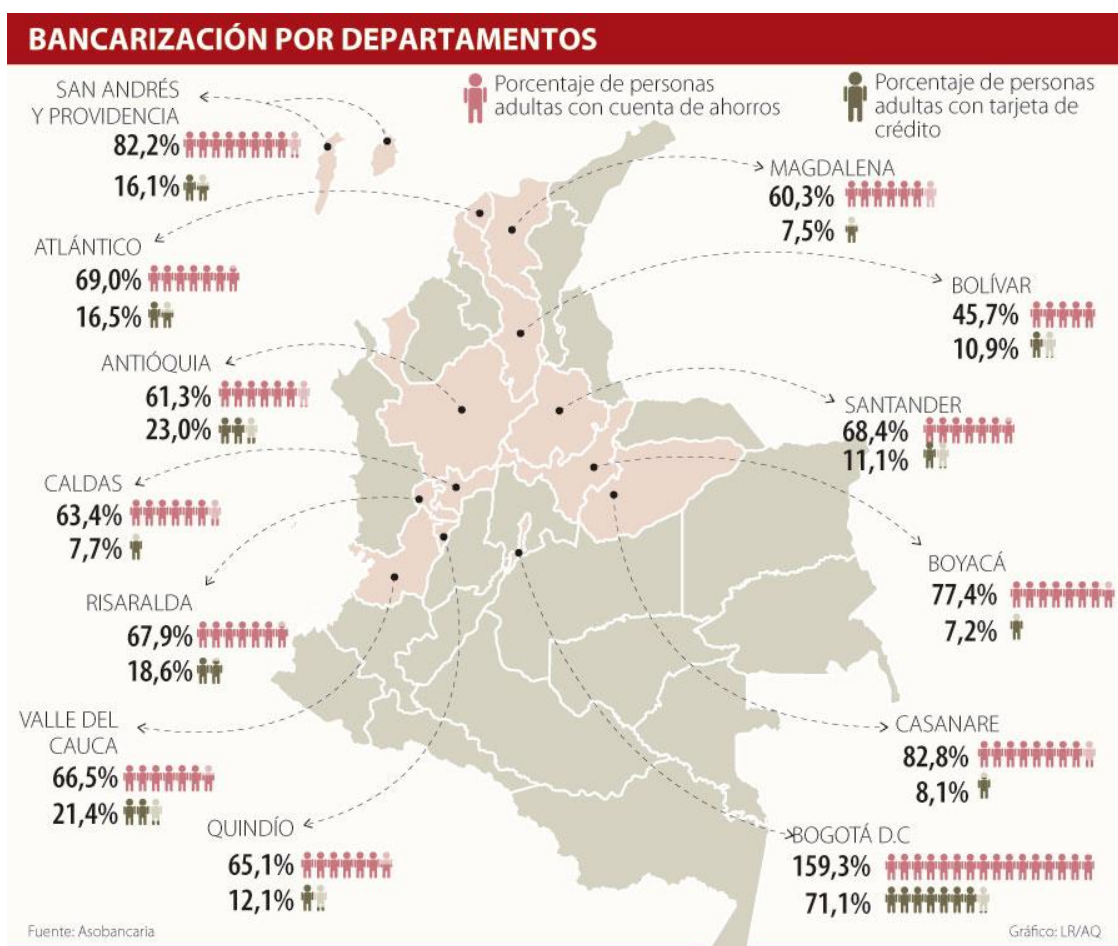


Ilustración 1. (Asobancaria, 2014) Porcentaje de Bancarización por Departamentos en Colombia. Recuperado de: <http://www.asobancaria.com>

Diversos estudios han arrojado que la mayor parte de la población colombiana reside en Bogotá al igual su nivel socioeconómico que tiene una muestra significativa en los estratos 1 y 2. Es claro que a pesar de los indicadores , reportes y/o informes que las entidades financieras puedan emitir, detrás de todo esto es primordial saber y entender cuál es la percepción, las necesidades que tiene la población para el uso de servicios financieros.

Un estudio del Banco de la República de Colombia recopiló datos e indicadores de la Central de información financiera (CIFIN)¹² con lo cual determinó el porcentaje de inclusión financiera del país:

Alrededor de 8 millones de personas han ingresado por primera vez a la central de información financiera, entre 2007 y 2011, de los cuales el 76% lo hizo por intermedio de los establecimientos de crédito, el 19% con el sector real y el 5% restante con el sector solidario. Sin embargo, cuando se excluyen las cuentas de ahorro, solo el 37% de los individuos ingresó mediante el sistema financiero, mientras que el 51% lo hizo con el sector real y el 12% con el sector solidario. Por sector económico se encuentra que los estratos 3, 4, 5 y 6 están completamente atendidos por algún servicio financiero en cada uno de los tres sectores: financiero, servicios y real, es decir, el número de operaciones registradas es superior al tamaño de la población. Por su parte, el sector solidario muestra un papel importante en la inclusión financiera de la población en estrato 1, ya que aquel es el que tiene operaciones con más de la mitad de esta proporción de la población. No obstante, el estrato 2 es el que menor índice de cobertura financiera presenta, independientemente del sector desde donde se analice.

El servicio financiero con el que la mayoría de los individuos han iniciado sus operaciones son las cuentas de ahorro, las cuales corresponden al 68% de los primeros productos abiertos. Al excluirlas, el principal producto con el que acceden los colombianos es mediante aquellos ofrecidos por el sector servicios (37%), seguido del de comercio (16,2%) y del sector solidario (14,7%). Al tener en cuenta únicamente los créditos del sistema financiero, se puede observar que la modalidad más frecuente para ingresar por primera vez al sistema financiero son los créditos de

¹² Buró de crédito de la Asociación Bancaria y de Entidades Financieras, suministra información ágil y confiable del comportamiento de pago de los colombianos.

consumo, en especial las tarjetas de crédito, seguido de los microcréditos. (Banco de La Republica De Colombia, 2012)¹³

De acuerdo a reportes y estadísticas por parte del banco de la república de Colombia en cuanto a vivienda y servicios el estrato (1) se sitúa en el más bajo en cuanto a nivel de participación de consumo. Se toma como referencia y muestra el barrio lucero de la localidad de ciudad bolívar ya que de acuerdo a estadísticas de la secretaria distrital de planeación es el barrio que más personas de estrato (1) alberga por lo cual se hizo énfasis en este.

Nombre Localidad: Ciudad Bolívar

Barrio: Lucero Bajo

Localidad: 19

Upz: 67

Personas sin estrato: 570

Personas Estrato 1: 134.077

Personas Estrato 2: 33.081

Personas Estrato 3: 0

Personas Estrato 4: 0

Personas Estrato 5: 0

Personas Estrato 6: 0

Total habitantes barrio el Lucero: **167.698**



Ilustración 2. BARRIO EL LUCERO UPZ 67 (SDP, 2006) Recuperado de: <http://www.sdp.gov.co/>

¹³ Informe especial sobre Estabilidad Financiera, Inclusión Financiera en Colombia (Banco de La Republica De Colombia, 2012)

CAPITULO 2

MARCO TEORICO

Dado que el trabajo se concentrara en el nivel de bancarización que tiene el barrio Lucero de la localidad de ciudad bolívar, se definirá el concepto de economía Para contextualizarnos por varios autores, *para* Lionel Robbin “la economía es la ciencia que estudia la conducta humana como una relación entre fines y medios escasos que tienen usos alternativos” (zona economica, 2006).¹⁴

Con esta definición se puede inferir que la utilización de esos medios escasos deberá generar bienestar a la sociedad tomando decisiones acertadas en cuanto en su manejo, y el dinero al ser un recurso con el que transan bienes y servicios debe ser administrado adecuadamente, para lograr que genere un bienestar, de otro modo generara pobreza y desigualdad.

Otro economista es el economista Alfred Marshall “la economía es la ciencia que examina la parte de la actividad individual y social especialmente consagrada a alcanzar y a utilizar las condiciones materiales del bienestar” (Minier, 2012)¹⁵.

Con esta definición se evalúa las actividades individuales que ejercen los diferentes agentes económicos, que al conectarse logran no solo el bienestar individual sino en toda la sociedad, en el caso de esta investigación la actuación que hace el banco frente a la tasa de intervención puede generar inflación o desempleo.

¹⁴ zona economica. (10 de 04 de 2006). *zona economica*. Obtenido de <http://www.zonaeconomica.com/definicion/economia>

¹⁵ Minier, F. (19 de 06 de 2012). *economia para todos y algo mas*. Obtenido de Definición de Economía según algunos Expertos y Autores: <http://economiaparatodosyalgommas.blogspot.com.co/2012/06/definicion-de-economia-segun-algunos.html>

Con estas definiciones se entenderá que la economía es la manera más eficaz de administrar los recursos escasos que tiene una sociedad, y por medio de la inclusión financiera se logra un buen manejo del dinero que permite el desarrollo de la nación, bajando los costos que conlleva una transacción no solo del dinero si no del tiempo en ejecutarse.

De igual forma se tomará como referencia la teoría de bancarización mostrando cómo ha evolucionado en todo el mundo, la importancia que ha tenido dentro de diferentes países, los beneficios que ha contribuido la aplicación de esta teoría sobre las economías desarrolladas.

Para iniciar hay que saber que significa bancarización dentro de esta investigación, que es la capacidad que tiene los diferentes entes económicos para acceder al sistema financiero, ya sea con la apertura de cuentas de ahorro cuentas corriente, la solicitud de tarjetas de crédito, crédito de vivienda, de vehículo, libre inversión, entre otros, de esta manera se puede evaluar la cultura financiera que tiene la población.

En los años 70 se da inicio al sistema bancario de Colombia a través de la creación del Banco de Bogotá debido a que en esta época los bienes que estaban en manos de las entidades religiosas pasaron a ser parte del mercado como un bien normal, permitiendo su libre comercialización. (Roca, Banco de la republica, 2001)¹⁶

De esta manera se generaba una libre competencia en el mercado, permitiendo la posibilidad de adquirir bienes de acuerdo a su poder adquisitivo, también al generar una libre competencia, permitió establecer los precios de dichos bienes y empezar a evaluar el indicador de la inflación

Otro cambio que permitió la creación del banco de Bogotá fue la promulgación de la constitución de 1958 en el cual defendía la libertad económica en el sector

¹⁶ Roca, G. A. (marzo de 2001). *BANCO DE LA REPUBLICA*. Obtenido de Credencial historia: <http://www.banrepcultural.org/node/32755>

privado y el tercer cambio es que esta época estaba en auge las exportaciones (Roca, BANCO DE LA REPUBLICA, 2001) ¹⁷

Gracias a las exportaciones la productividad estaba en acenso, por lo que los empresarios del sector industrial ven oportunidades de crecimiento y deciden solicitar créditos para poder financiar sus inversiones y generar crecimiento sostenible.

En esta época la banca libre tenía éxito, aunque la experiencia de otros países bajo esta política de banca libre no fue tan buena ya que provocó que al tener libre emisión de billetes se sobre emitieran en los mercados y la inflación se incrementara. Este régimen se terminó a causa de la creación del Banco nacional en el año 1880 cuando los demás bancos tuvieron que aceptar la moneda del banco nacional a precio de mercado, esto conllevó q el banco nacional sobre emitiera su moneda, se depreciara y prohibieran la emisión de billetes de los bancos privados. (Roca, Banco de la republica, 2001)¹⁸

Gracias a la prohibición de la emisión de billetes por cada banco privado, se empezó a aceptar una moneda en la economía, de tal forma que se pudiera evaluar el poder adquisitivo que tenía las personas y establecer precios reales de los bienes y servicios producidos en la economía así mismo se podía compara los precios de los bienes del exterior con los bienes locales, de esta manera se ejercía la política cambiaria frente a monedas de otros países

La bancarización trae muchos beneficios a las economías como lo es el aumento de las capacidades productivas de la población, con escasos recursos ya que tendrán un mayor acceso a los préstamos y poder tener mayores ingresos que conlleva a salir de la pobreza.

A través de los préstamos otorgados a empresarios, se logra una inclusión financiera mayor lo que posibilita la tecnificación de las funciones operativas de una

¹⁷ Roca, G. A. (marzo de 2001). *BANCO DE LA REPUBLICA*. Obtenido de Credencial historia: <http://www.banrepcultural.org/node/32755>

¹⁸ Roca, G. A. (marzo de 2001). *BANCO DE LA REPUBLICA*. Obtenido de Credencial historia: <http://www.banrepcultural.org/node/32755>

compañía, el mejoramiento de instalaciones, lo que ocasiona una mayor ventaja competitiva frene a empresas del mismo sector.

La bancarización también reduce los costos de transacción entre los agentes por lo que se evitara tiempo en realizar cualquier tipo de transacción a bajos costos y tiempo es dinero, la bancarización ayuda a fomentar el desarrollo económico debido a que facilita el intercambio de bienes y servicios con un respaldo a las transacciones que se realicen, como lo son las cartas de crédito que concede una confianza al y credibilidad sobre cualquier tipo de negocio

Además ayuda a incorporar a la población al sector económico formal logrando que la economía posea información verídica y actual de los diferentes agentes económicos que ayude analizar su historial financiero, el pago de impuestos de acuerdo a sus ingresos o propiedades, entre otros y así se pueda proponer políticas adecuada que contribuyan al crecimiento económico haciendo el menor daño posible.

De igual manera al incluir a la población al círculo formal se logra que esta población sea reconocida, para sus derechos y obligaciones y sean menos como lo son las mujeres embarazados los desplazados la población inmigrante, para que tengan acceso a los derechos fundamentales como lo es la vida, la salud el derecho a ser reconocidos como lo dice el artículo 15 de la constitución de Colombia:

“Todas las personas tienen derecho a su intimidad personal y familiar y a su buen nombre, y el Estado debe respetarlos y hacerlos respetar. De igual modo, tienen derecho a conocer, actualizar y rectificar las informaciones que se hayan recogido sobre ellas en bancos de datos y en archivos de entidades públicas y privadas” (Alcaldía de Bogota, 1991).¹⁹

¹⁹ *Alcaldía de Bogota*. (1991). Obtenido de Alcaldía de Bogota:

<http://www.alcaldiabogota.gov.co/sisjur/normas/Norma1.jsp?i=4125>

El trabajo infantil y el trabajo servidumbre el bajo nivel de educación son características de la economía informal; los cuales no generan bienestar social ni crecimiento económico.

La bancarización Contribuye a diversificar el riesgo del sistema financiero y lo mantiene en constante innovación, logrando estar a la vanguardia de los posibles cambios en las conductas de los individuos también cabe mencionar que al ser un país bancarizadas permite que el efectivo sea cada vez menos utilizado.

CAPITULO 3

MARCO CONCEPTUAL

La bancarización en Colombia se logra a través de los siguiente productos de captación, de colocación y servicios bancarios, en los productos de captación los bancos ofrecen cuentas de ahorro cuenta corriente y CDT, en los productos e colocación se encuentran las tarjetas de crédito, los sobre giros, las hipotecas, créditos para vehículos entre otros. (Soto, 2008)²⁰

Las cuentas de ahorro son productos que ofrecen los bancos en los cuales su objetivo es depositar el dinero en la espera de una rentabilidad o interés que es establecida por los bancos y poder disponer de ese dinero en cualquier momento a través de tarjeta débito.

Otro producto financiero que ofrecen las entidades bancarias son las cuentas corrientes el cual es un contrato entre la entidad financiera y una persona natural o jurídica, en donde el dinero depositado en esa cuenta podrá ser girado a través de una chequera o por medio de un cajero automático siempre y cuando haya dinero disponible en la cuenta, el beneficio que se puede obtener de esta tarjeta es la posibilidad de acceder a préstamos como lo es la hipoteca o créditos de consumo entre otras.

Otra ventaja que tiene las cuentas corrientes a diferencia de las cuentas de ahorro es que se puede realizar transferencias a otras cuentas sin importar el tipo de banco al que pertenezca dicha cuenta, unas de las desventajas que tiene este producto financiero, es que el uso del dinero lleva a un cobro de intereses.

²⁰ Soto, A. (7 de Diciembre de 2008). *Slideshare*. Obtenido de Slideshare:

<http://es.slideshare.net/adrisoto/portafolio-de-productos-y-servicios-bancarios-presentation>

Los CDT son títulos valores que emite un banco a determinado cliente por haber realizado un depósito, tiene un plazo de mínimo 30 días pero el más común es de 90 días, quiere decir que al cumplimiento del plazo el banco se verá obligado a retribuir el dinero depositado más unos intereses los cuales dependen del plazo pactado y el monto con el que dio apertura al CDT.

Sin embargo si llegada la fecha de vencimiento del CDT y no se ha hecho el reclamo del dinero, se entenderá como renovada; en cuanto al rendimiento del CDT este es mayor que el de una cuenta de ahorros ya que el dinero que se dispone en el CDT no están liquida como el de una cuenta de ahorro.

Los productos de colocación permiten a los bancos utilizar los recursos tomados del público para entregarlos a personas o instituciones que necesiten estos recursos ya sea para consumo o inversión y así mover la economía.

Dentro de los productos de colocación encontramos las tarjetas de crédito, el cual es un medio de pago que permite realizar compras para que en un lapso de tiempo se puedan pagar dependiendo del plazo que el cliente solicite generando un costo.

La ventaja que tiene este producto financiero que se puede realizar el pago de las compras a plazos, se puede realizar avances en efectivo, acumular millas para futuros descuentos, la desventaja que tiene este producto es que se al momento de utilizarla se genera un costo, si se llega a perder la tarjeta, se incurriría en molestias (Compara mejor)²¹

Otro producto de colocación son los créditos personales que normalmente se piden para poder afrontar gastos medios o un poco elevados como cambiar de auto, reformar la casa, comprar electrodomésticos, cambiar de equipo informático o incluso disfrutar de unas vacaciones, es decir, gastos y adquisiciones de consumo que pueden requerir en algún momento.

²¹ *Compara mejor.* (s.f.). Obtenido de compara mejor: <https://comparamejor.com/co/ayuda/ventajas-desventajas-y-oportunidades-de-las-tarjetas-de-credito>

CAPITULO 4

OBJETIVOS

PREGUNTA PROBLEMICA:


¿Por qué el porcentaje de bancarización en los hombres y mujeres mayores de 18 años de edad habitantes del barrio el Lucero de la localidad de ciudad Bolívar es baja frente al porcentaje de bancarización de Bogotá?

HIPOTESIS: Según cifras de un estudio de mercado de crédito informal en Colombia realizado a través del USAID y el programa MIDAS indican que:

“Solo el 17 por ciento de esas familias de los estratos 1, 2 y 3 dice haber accedido a un préstamo formal con algún banco, cooperativa, fondo de empleado o caja de compensación, entre otras. Familiares y amigos son la principal ‘tabla de salvación’ para quienes necesitan liquidez que les ayude a salir de un apuro económico. El 73 por ciento de esas personas admite haber acudido a ese círculo social cercano por un préstamo; 23 por ciento, a empeñar algún artículo de su hogar; y 25 por ciento ha recurrido a prestamistas.”

Esto nos lleva a formular una hipótesis de que la inclusión financiera es muy baja en el estrato 1, tomando como referencia factores determinantes y limitantes como la capacidad de endeudamiento y la escasez de recursos económicos.

OBJETIVO GENERAL

-  Identificar el porcentaje de bancarización de los hombres y mujeres mayores de 18 años de edad del barrio Lucero bajo de la localidad de ciudad bolívar, a partir de sus necesidades financieras.

OBJETIVOS ESPECIFICOS

1. Caracterizar las necesidades que el grupo objetivo del barrio el Lucero de la localidad de Ciudad Bolívar de la ciudad de Bogotá.

2. Determinar cuáles son los productos financieros más utilizados por el grupo objetivo del barrio el Lucero de la localidad de ciudad Bolívar de la ciudad de Bogotá.

CAPITULO 5

GRUPO OBJETIVO

Según las estimaciones a 2015, Bogotá posee una población de 8.854.722 habitantes, tiene una longitud de 33 km de sur a norte, y 16 km de oriente a occidente.

El público objetivo de la investigación al que nos dirigimos se puede definir como un criterio sociodemográfico, dado que se agrupan los individuos en variables como: Edad, hábitat y estrato socioeconómico.

Para lo cual se determinó como grupo objetivo un barrio de estrato 1 tomando como referencia estadísticas y datos de la Secretaria Distrital de Planeación, hombres y mujeres mayores de edad habitantes del barrio el Lucero de la localidad de ciudad bolívar de la ciudad de Bogotá. El barrio el lucero está ubicado al suroccidente de la ciudad, cuenta con dos vías de acceso, por el Norte con la Autopista Sur y La Avenida Ciudad De Villavicencio. El Lucero es zona que a pesar de que tiene un crecimiento del desarrollo urbano es uno de los sectores más marginados de la localidad sea por el abandono y la mala administración de los gobiernos locales, cuenta con un total de habitantes de 167.698 representado en:

Nombre Localidad: Ciudad Bolívar

Barrio: Lucero Bajo

Localidad: 19

Upz: 67

Personas sin estrato: 570

Personas Estrato 1: 134.077

Personas Estrato 2: 33.081

Personas Estrato 3: 0

Personas Estrato 4: 0

Personas Estrato 5: 0

Personas Estrato 6: 0

Total habitantes barrio el Lucero: **167.698**

Siendo el tamaño de la población de 167.698 habitantes del barrio Lucero Bajo de la localidad de Ciudad Bolívar, con un nivel de confianza del 95% y un margen de error del 5%, tenemos una muestra de 379 para el correcto funcionamiento de la investigación se tomaran datos del DANE y de la SDP, para determinar el número de habitantes hombres y mujeres mayores de edad habitantes del barrio el Lucero de la localidad de ciudad Bolívar de la ciudad de Bogotá.

METODOLOGÍA

Para el efectivo cumplimiento de los objetivos planteados en la presente investigación, se implementara por medio de un diseño metodológico cuantitativo, de tal manera que los datos recopilados generen información importante y verídica.

Todas las fases del estudio y principalmente los resultados finales, buscan brindar un conjunto de recomendaciones, a partir de los hallazgos de la información recolectada.

Conforme a los objetivos planteados para el proyecto de investigación, se analizaran los productos y/o servicios más utilizados por el grupo objetivo, teniendo en cuenta las diferentes variables que a lo largo de la investigación se plantearan, tales como sus ingresos, los gastos mensuales, las personas que tengan a cargo, su nivel de educación, entre otras, a partir del uso de las diferentes herramientas y la participación en el mercado de los diferentes formas de bancarización, teniendo como referencia dimensiones como el acceso, uso, calidad y bienestar.

Para la determinación de los productos financieros dominantes en dicho grupo objetivo, es importante el uso de medios cualitativos evaluando de forma conjunta el comportamiento del mercado frente a la decisión de adquirir dicho producto, por consiguiente se agruparan las necesidades de adquirir un producto financiero en variables como:

- ✓ El consumo
- ✓ La inversión
- ✓ Los gastos de hogar
- ✓ La educación
- ✓ El endeudamiento

A partir de los resultados cualitativos generados se analizara el impacto que pueda generar las motivaciones que impulsan la adquisición de un producto financiero y los cambios que se han dado en Colombia en cuanto a la forma de bancarización que ofrecen los bancos, evaluando al mismo tiempo la relación entre capacidad adquisitiva del segmento evaluado y los deseos que estos generen desde la

necesidad de bancarización. Con lo anterior se busca determinar la hipótesis relacionada al porcentaje de bancarización de los habitantes hombres y mujeres mayores de edad habitantes del barrio el Lucero de la localidad de ciudad Bolívar de la ciudad de Bogotá, teniendo en cuenta los deseos y necesidades acorde a los estilos de vida y factores psicológicos derivados del uso de productos financieros.

CAPITULO 6

OBJETIVO 1

Se puede observar a través de las encuestas que el 72% de los encuestados tienen ingresos entre 500.000 y 1.000.000 pesos, el 8% gana entre 1.000.000 y 2.500.000 de pesos, y el 20% gana menos del 500.000 pesos, esta cifra se deriva de la informalidad que existe en el país ya que estas personas no tienen la capacidad de entrar a un empleo formal a causa de no culminar estudios, no tener libreta militar o no tener la edad requerida para ingresar a laborar.

Estos ingresos en comparación de sus gastos que son de 600.000 o más, nos lleva analizar que la población no tiene la suficiente capacidad de endeudamiento para acceder a un crédito ya sea de vivienda o libre destino.

Con el grafico 3, se analiza que el 50 % de la población encuestada tiene a cargo más de 4 personas, el 26% a cargo de 3 personas, el 19% de dos personas y solo el 5% está a cargo de 1 persona, con estos resultados se infiere que para estas familias se les hace aún más difícil destinar parte de los ingresos a adquirir un producto financiero.

Con el grafico 4, se puede observar que el 71% de la población encuestada vive en arriendo ya que no se les ha facilitado el ingreso al sistema financiero negándoles la oportunidad de tener una vivienda propia que de alguna manera promueva con el crecimiento y el desarrollo de esta población y genere más pobreza.

En el grafico 5, se evidencia el bajo nivel de escolaridad que tiene este sector ya que solo el 16% de esta población ha aprobado la primaria el 34% el bachillerato y el 37% no tiene estudios, esto demuestra que el bajo nivel de escolaridad no permite que la sociedad pueda tener aspiraciones, no entienda el funcionamiento de la economía y mucho menos el sistema financiero aumentando así, la probabilidad de quedar dentro de la pobreza.

El grafico 6, evalúa la ocupación de esta zona arrojando los siguientes resultados; el 29% son empleados, el 21% son amas de casa, 21% son desempleados y el 11% son estudiantes validando la primaria y bachillerato. Esto nos lleva a analizar que

las amas de casa, estudiantes y desempleados al no tener ingresos no tiene la posibilidad de ingresar al sistema financiero, los independientes al no tener como soportar sus ingresos se le hace más difícil solicitar un producto financiero.

El grafico 9, nos da las pautas para saber por qué no han adquirido un producto financiero , el 53% de la población dijo que tenían muy poca información sobre los productos que ofrecen los bancos , el 23 % contesto que no les gusta endeudarse ya que al tener tantos gastos les queda más difícil pagar las deudas, el 15% de la población encuestada contesto que los intereses son muy altos y no están interesados en regalar el poco dinero que ganan, y el 1% no lo han solicitado ya que consideran que no cumplen con los requisitos mínimos.

En el grafico 10, el 72% de la población encuestada respondió que los que han solicitado algún producto financiero lo han hecho con una entidad financiera ya que el banco es la única referencia que tienen como sistema financiero.

CAPITULO 7

OBJETIVO 2

Para determinar los productos financieros dominantes, Es de importancia tener presente los factores determinantes como lo son el acceso, uso, calidad y bienestar ya que de allí parte el tema de la bancarización o inclusión financiera, básicamente estos son las cuatro variables objetivas que ofrecen una mayor estabilidad económica a los estratos más vulnerables, brindando la oportunidad de mejorar su acceso al tema de las finanzas. Después de la recolección de datos y análisis se definen las cuentas de ahorro como el mejor aliado de cualquier persona del barrio Lucero ya que como bien se sabe las empresas, las industrias, corporaciones y claramente las entidades financieras, por lo general emplean el pago de nómina a sus empleados por cuenta de ahorro o cuenta corriente, lo cual se reafirma con la presente investigación, que las personas de estratos vulnerables que tengan acceso a un empleo van a estar automáticamente bancarizadas por el medio de pago que su empleador utilice.

Para lo siguiente como se puede observar en el grafico 13, se determinó que del 100% de la población encuestada el 80% actualmente tienen el servicio y/o producto financiero activo, siendo el 20% de la población en cuestión no tienen actualmente servicios y/o productos financieros activos, de los cuales afirman haberlos cancelado por la poca capacidad de pago que tienen. Por otro lado analizando el grafico 11, el tipo de producto más utilizado por los residentes del barrio el lucero de la localidad de Ciudad Bolívar son las cuentas corrientes con un nivel de participación del 27% y las cuentas de ahorro con una participación del 24% frente a las tarjetas de crédito que no son de gran demanda para el grupo objetivo en cuestión.

ANALISIS CUANTITATIVO

ENCUESTA

Hora de Inicio: Hora de Terminación: Fecha de la encuesta:

DD	MM	AA
<input type="text"/>	<input type="text"/>	2015

DATOS DEL ENTREVISTADO

NOMBRE:	CIUDAD
TELÉFONO FIJO:	TEL CELULAR:

GÉNERO		CIUDAD	
Masculino	01	Bogotá	1
Femenino	02		

Estrato:

- 1
- 2
- 3
- 4

P1. ¿Cuánto gana o recibe usted al mes por su trabajo, actividad o negocio?

1. Menos de \$500,000
2. Entre \$500,000 y 1 millón
3. Entre \$1 millón y \$2.5 millones
4. Más de \$2.5 millones

P2. Personas a cargo

- 1
- 2
- 3
- 4 o más

P3. Su vivienda es

- Familiar
- Propia
- Arriendo

P4. Nivel de escolaridad

- Primaria
- Bachillerato
- Técnico- tecnólogo
- Profesional
- Sin estudios

P5. ¿A qué se dedica usted actualmente?

- Estudiante
- Ama de casa
- Independiente
- Empleado
- Desempleado

P6. ¿Actualmente cuanto suman sus gastos?

- 0 a 200.000
- 200.0001 a 450.000
- 450.0001 a 600.000
- 600.0001 o más

P7. ¿Tiene o ha tenido algún producto y/o servicio financiero?

Si

No

P8. ¿Por qué no ha adquirido algún producto y/o servicio financiero?

No le interesa, no lo necesita o no lo ha solicitado

Los intereses o las comisiones son altos

No confía en los bancos o le dan mal servicio

No cumple con los requisitos (no tiene trabajo, ingresos insuficientes)

No le gusta endeudarse

Otro, cual

P9. ¿Por cuál medio solicito el producto y/o servicio financiero?

Con entidad financiera

Fondo de empleados

Tarjeta de crédito

Otros, cual ____

P10. ¿Por qué escogió esa entidad financiera?

Es confiable

Los intereses son bajos

Le queda cerca

Se lo recomendaron

Otro cual

P11. ¿Qué producto y/o servicio financiero ha solicitado?

Tarjeta de crédito

Crédito de vivienda

Microcrédito

Crédito de consumo

Crédito comercial

Cuenta corriente

Cuenta de ahorro

Otro cual ____

P12. ¿Por qué o para que adquirió dicho producto?

Consumo

Inversión

Gastos de hogar

Para educación

Para cubrir una deuda

P13. ¿Actualmente tiene activo el producto y/o servicio financiero?

Si

No

P14. ¿Por qué cancelo el producto y/o servicio financiero?

Poca capacidad de pago

Intereses muy alto

Ya no lo necesita

GRACIAS POR SU COLABORACION

Grafico 2. Porcentaje de la muestra masculino y femenino frente al estrato socioeconómico.

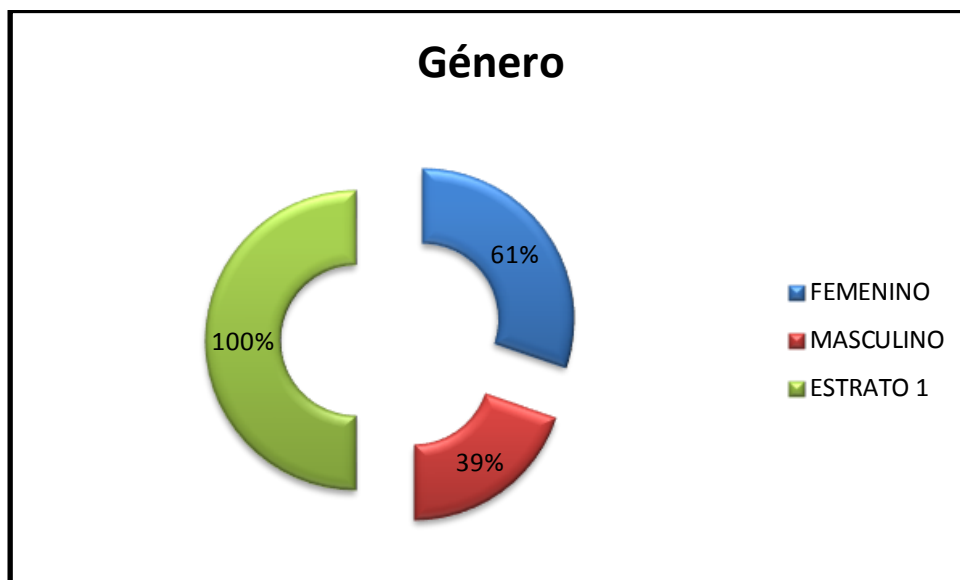


Grafico 3. Nivel de ingresos

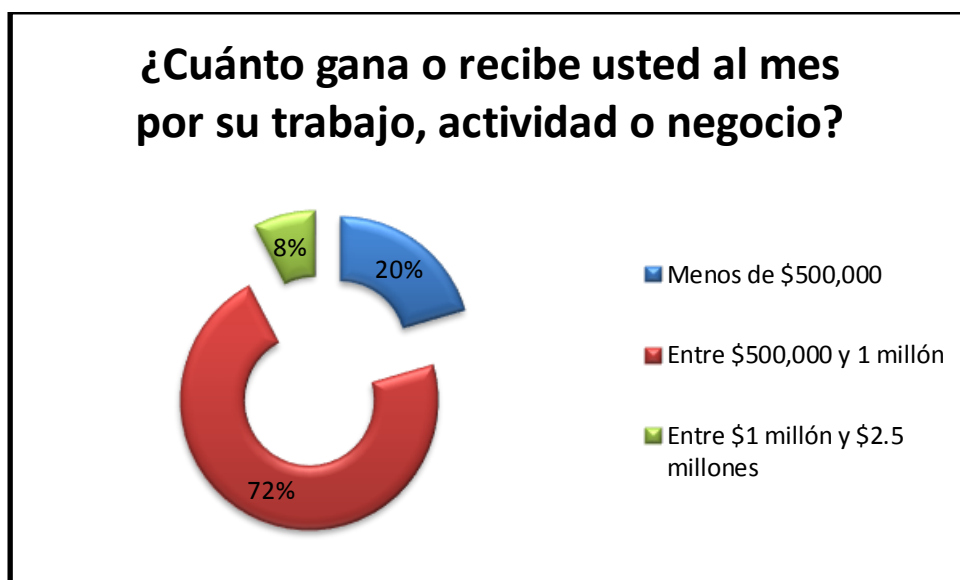


Grafico 4. Personas a cargo por encuestado.



Grafico 5. Acceso a vivienda.



Grafico 6. Nivel de escolaridad

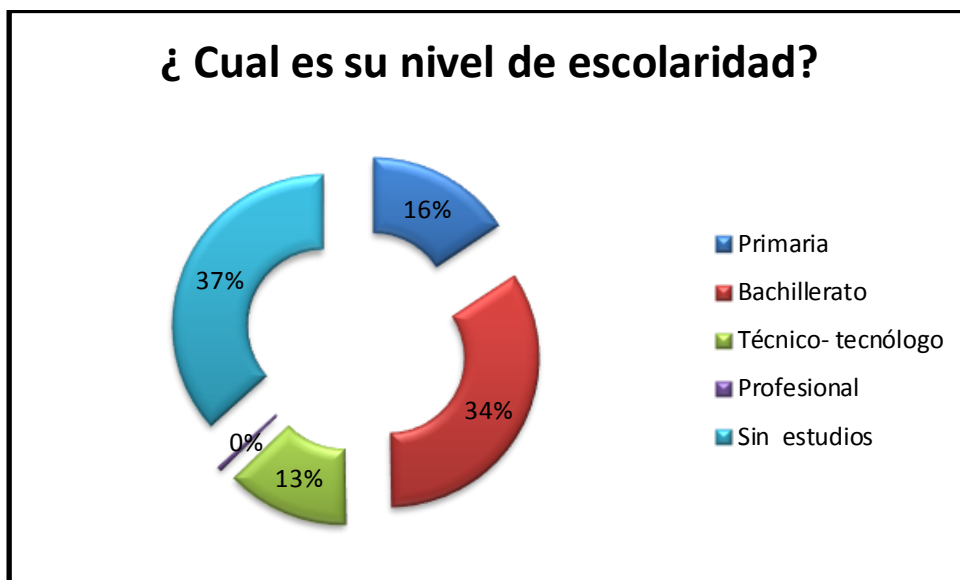


Grafico 7. Actividad que desempeña el entrevistado

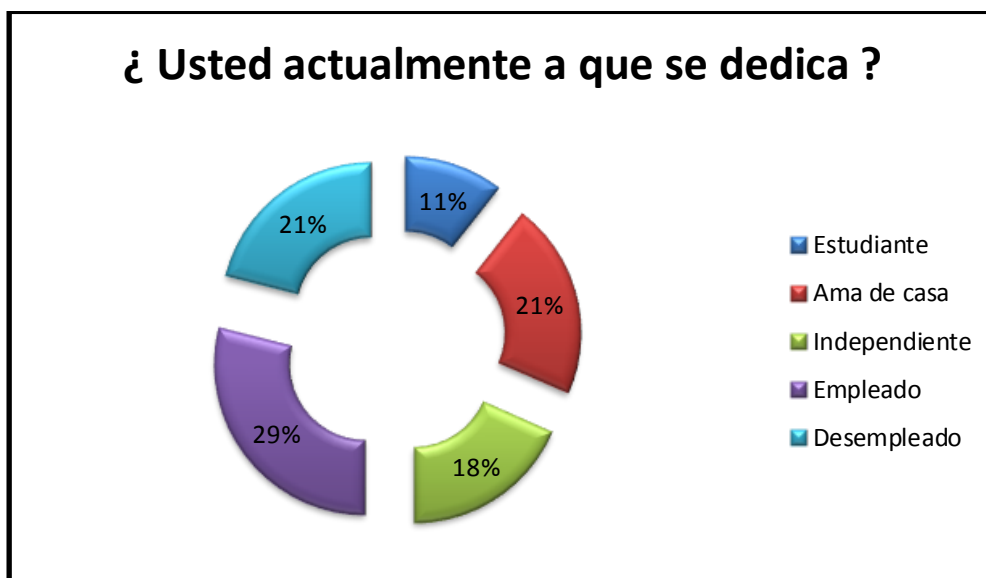


Grafico 8. Total de gastos mensuales

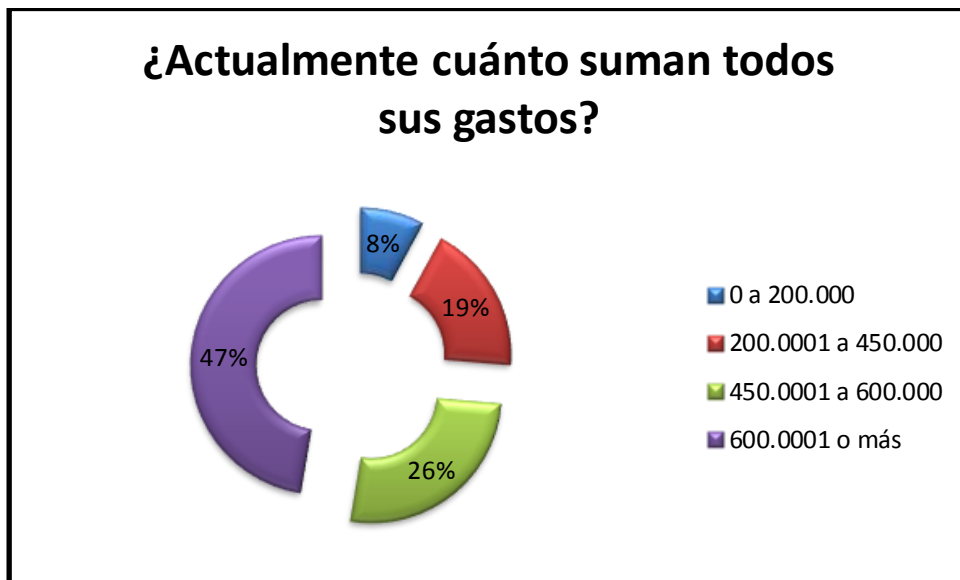


Grafico 9. Inclusión Financiera representada en el género masculino y femenino.

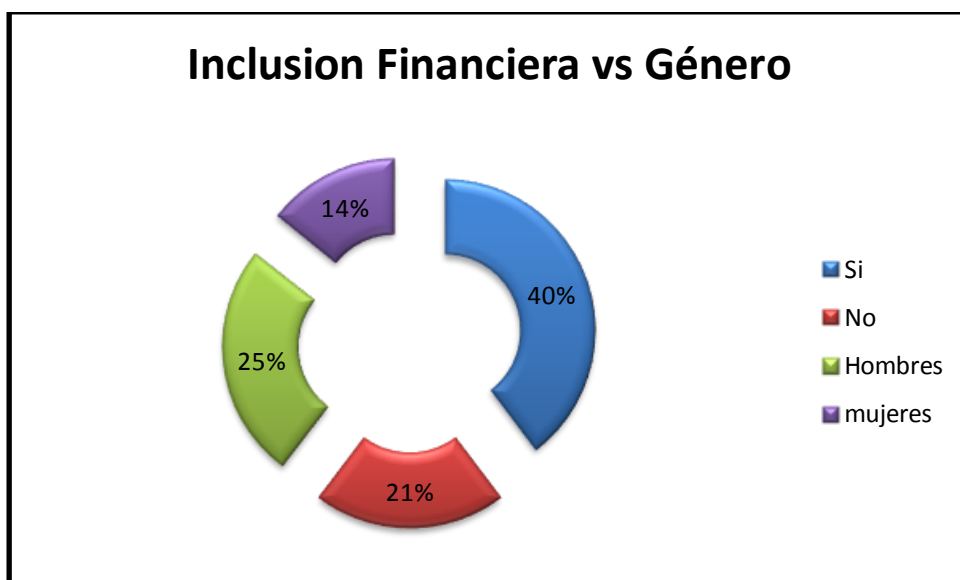


Grafico 10. Factores que impiden la inclusión financiera.

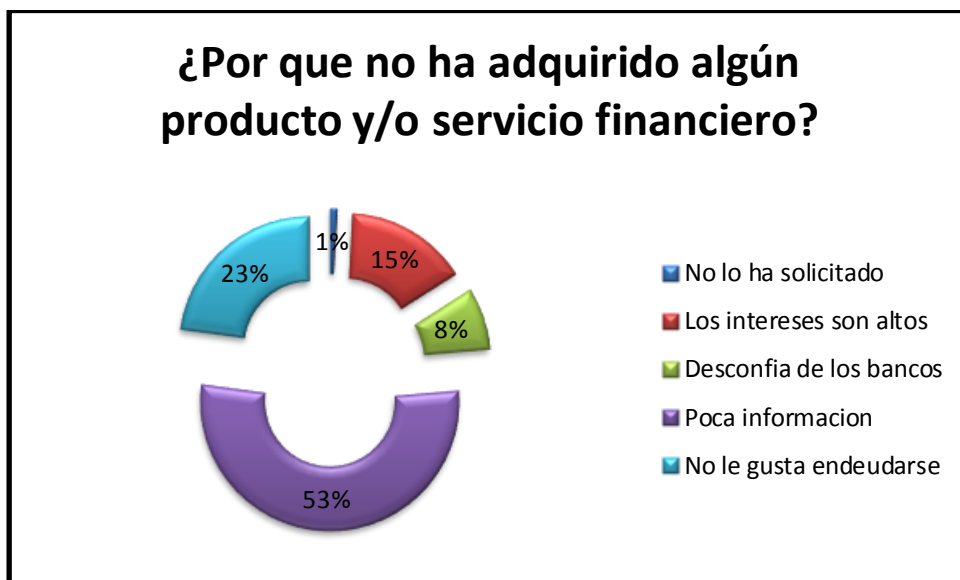


Grafico 11. Medios por los cuales la población en cuestión solicita productos y/o servicios financieros.

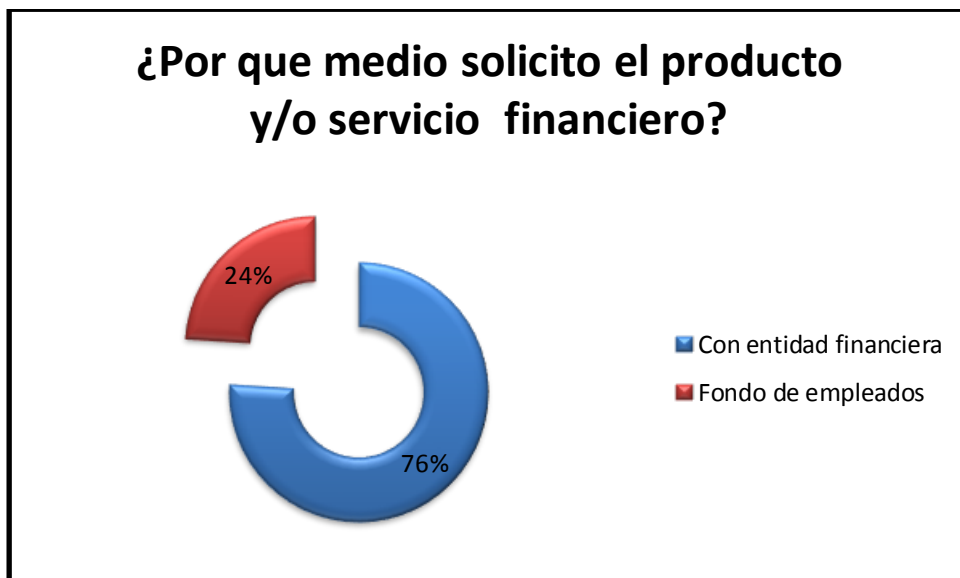


Grafico 11. Posibles razones por las que se adquieren productos y/o servicios financieros



CONCLUSIONES

La presente investigación puede ser tomada como punto de referencia para futuros estudios que tengan como contenido la inclusión financiera para los estratos bajos, teniendo en cuenta que es un tema que abarca diversos factores como el acceso, el bienestar y el uso de los productos y servicios financieros en sectores desatendidos por el mercado.

Se evidencio que la muestra tomada posee ingresos relativamente bajos en comparación con los gastos y las personas que tienen a cargo, al ser una población con bajos recursos económicos tienen poca probabilidad de tener crecimiento económico.

El mercado desatendido en estas poblaciones es algo que se evidencia a través de su poco conocimiento de temas de educación financiera, por lo que las personas prefieren tomar prestamos de amigos, vecinos o cercanos quienes sin tanto papeleo y tramites se convierten en una ayuda en los momentos de poca liquidez.

Por lo general los bancos siempre van por los mismos clientes aquellos que tienen una gran capacidad de endeudamiento, créditos que representan grandes sumas de dinero, son el cliente perfecto para ellos y no van más allá, bien se sabe que los sectores más vulnerables (Estratos 1, 2, y 3) son quienes más tienden al endeudamiento; que el crédito para la vivienda, el estudio o el negocio. Al tener poco conocimiento financiero son propensos a consumir sin dejar una parte de sus ingresos para el ahorro, por el contrario las personas con mayores ingresos y con mayor educación financiera prefieren invertir parte de sus ingresos en activos que generen rentabilidad.

Es de esta forma como se explica que la población tiene baja inclusión financiera, pues la mayoría no tienen la plena seguridad sobre sus finanzas les cuesta ahorrar y se consideran malos administradores de su propio dinero, recurren a lugares cercanos porque encuentran créditos de fácil acceso y productos en pequeñas cantidades, por lo general este tipo de personas son fuertes en el trabajo y siempre buscan como obtener ingresos extra, pero aun así el dinamismo por parte del sistema financiero, la economía debería extender sus beneficios, incentivar, aportar

conocimientos para estas poblaciones y lograr un verdadero crecimiento económico. Quizás el problema no sea, si se tiene como pagar el crédito o la deuda, el tema está en ¿están todos los estratos bajos cobijados por el sistema financiero?

BIBLIOGRAFÍA

- Alcaldia de Bogota*. (1991). Obtenido de Alcaldia de Bogota:
<http://www.alcaldiabogota.gov.co/sisjur/normas/Norma1.jsp?i=4125>
- Asobancaria. (2014). <http://www.asobancaria.com/>. Obtenido de
<http://www.asobancaria.com/>: <http://www.asobancaria.com/>
- Banco de La Republica De Colombia. (Septiembre de 2012). *Banco de La Republica De Colombia*. Recuperado el 2015, de Estabilidad Financiera:
<http://www.banrep.gov.co/>
- Compara mejor*. (s.f.). Obtenido de compara mejor:
<https://comparamejor.com/co/ayuda/ventajas-desventajas-y-oportunidades-de-las-tarjetas-de-credito/>
- Minier, F. (19 de 06 de 2012). *economia para todos y algo mas*. Obtenido de Definición de Economía según algunos Expertos y Autores:
<http://economyaparatodosyalgomass.blogspot.com.co/2012/06/definicion-de-economia-segun-algunos.html>
- Roca, G. A. (Marzo de 2001). *Banco de la republica*. Obtenido de Credencial Historia: <http://www.banrepcultural.org/node/32755>
- Roca, G. A. (marzo de 2001). *BANCO DE LA REPUBLICA*. Obtenido de Credencial historia: <http://www.banrepcultural.org/node/32755>
- s fgsdhjghkdhskjghkjsd. (s.f.).
- SAIDEN, C. T. (2009). *BANCARIZACIÓN: UNA APROXIMACIÓN AL CASO COLOMBIANO A LA LUZ DE AMÉRICA LATINA*.
- SDP. (07 de Noviembre de 2006). *Secretaria Distrital de Planeacion*. Obtenido de
<http://www.sdp.gov.co/>:
<http://www.sdp.gov.co/portal/page/portal/PortalSDP/InformacionEnLinea/InformacionDescargableUPZs/Localidad%2019%20Ciudad%20Bogota/Var/Cartillas%20UPZ/cartilla%20upz%2067%20lucero.pdf>
- SIBF. (s.f.). *Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras de Chile*.
- SNP - Proyeccion de Población. (2015).
<http://www.sdp.gov.co/PortalSDP/InformacionTomaDecisiones/Estadisticas/ProyeccionPoblacion>. Obtenido de
<http://www.sdp.gov.co/PortalSDP/InformacionTomaDecisiones/Estadisticas/ProyeccionPoblacion>:

<http://www.sdp.gov.co/PortalSDP/InformacionTomaDecisiones/Estadisticas/ProyeccionPoblacion>

Soto, A. (7 de Diciembre de 2008). *Slideshare*. Obtenido de Slideshare:
<http://es.slideshare.net/adrisoto/portafolio-de-productos-y-servicios-bancarios-presentation>

zona economica. (10 de 04 de 2006). *zona economica*. Obtenido de
<http://www.zonaeconomica.com/definicion/economia>

	OPCION DE GRADO FORMATO DE APROBACIÓN POR PARTE DEL ASESOR / TUTOR	DAE
--	---	------------

Señores
Vicerrectoría
UNIEMPRESARIAL

Por medio de la presente, en mi condición de tutor temático metodológico manifesté mi **conocimiento y aprobación** la siguiente opción de grado:

Título: <i>Por qué el porcentaje de Bancarización de estratos bajos es menor</i>
Concepto: <i>Frente a la Bancarización total de Bogotá.</i> <i>Inclusión financiera.</i>

Realizado bajo la opción de grado:

Trabajo de grado	Semillero	Misión Empresarial	Diplomado	Plan de Negocio
<i>X</i>				

Elaborado por el (los) estudiante (s):

Programa	Promoción	Código del estudiante
<i>Finanzas y Comercio E.</i>	<i>8ª Jf.</i>	<i>100005765</i>
<i>Finanzas y Comercio E.</i>	<i>8ª Jf.</i>	<i>100005641</i>

Dicho trabajo cumple con las condiciones necesarias para que le sean asignados jurados para su evaluación y sometida a sustentación oral.

Cordialmente,

Firma
Nombre
Identificación
Fecha

[Firma]
Jiliana Naniela Brausa
1032913 779
Septiembre 09 de 2015

Bogotá D.C., 04 de septiembre de 2015

Señores
Dirección Académica y Empresarial
UNIEMPRESARIAL
Ciudad

Respetados Señores:

Por medio de la presente hago entrega del trabajo de grado para optar al título de Finanzas y Comercio Exterior

A continuación se relaciona la ficha bibliográfica la cual contiene la información básica del mismo

Autor	Ingrid Xiomara Medina Parada Eliana Catalina Mayorga Munar
Periodo Académico	
Título	¿Por qué el porcentaje de bancarización en los hombres y mujeres mayores de edad habitantes del barrio el lucero de la localidad de Ciudad Bolívar es bajo frente al porcentaje total de bancarización en Bogotá?
Tutor	Liliana Mancilla
Opción de grado	Trabajo de grado
Programa	
Resumen (max 150 palabras)	La investigación se realizó tomando como base varios autores que apoyan la bancarización junto con antecedentes que ratifican la relación que hay entre desarrollo económico y la bancarización, a partir de allí se elaboró una encuesta que se analizó a través de interpretación de gráficas y esto condujo a que si la población vial donde se encuentre la comunidad influye en su propio crecimiento económica donde todo su entorno ambiental, político, educativo, laboral influye en la incursión de productos y servicios financieros disminuye la probabilidad que tienen de bancarizarse y salir de la pobreza.
Palabras Claves	Bancarización, inclusión financiera.
Número de páginas	43

Cordialmente,

Ingrid Xiomara Medina Parada
CC. 1026583039

Eliana Catalina Mayorga Munar
CC.1016050438

CARTA DE AUTORIZACIÓN DE LOS AUTORES
(Licencia de uso)

Bogotá, D.C. 24 de septiembre de 2015

Señores

FUNDACIÓN UNIVERSITARIA EMPRESARIAL DE LA CÁMARA DE COMERCIO DE BOGOTÁ - UNIEMPRESARIAL
Ciudad

Los suscritos:

<u>ELIANA CATALINA MAYORGA MUNAR</u>	, con C.C. No	<u>1.016.050.438</u>
<u>INGRID XIOMARA MEDINA PARADA</u>	, con C.C. No	<u>1.026.583.039</u>
_____	, con C.C. No	_____

En mi (nuestra) calidad de autor (es) exclusivo (s) de la obra titulada:

POR QUE PORCENTAJE DE BANCARIZACIÓN EN LOS HOMBRES Y MUJERES MAYORES DE EDAD HABITANTES DEL BARRIO EL LUCERO DE LA LOCALIDAD DE CIUDAD BOLÍVARES BAJO FRENTE AL PORCENTAJE TOTAL DE BANCARIZACIÓN EN BOGOTÁ.

(por favor señale con una "x" las opciones que apliquen)

Trabajo de Grado ☒ Monografía o Plan de ☐ Premio o distinción: Si ☐ No ☐
Negocio

cual: _____

Presentado y aprobado en el año 2015, por medio del presente escrito autorizo (autorizamos) a la Fundación Universitaria Empresarial de la Cámara de Comercio de Bogotá – Uniempresarial, para que, en desarrollo de la presente licencia de uso parcial, pueda ejercer sobre mi (nuestra) obra las atribuciones que se indican a continuación, teniendo en cuenta que en cualquier caso, la finalidad perseguida será facilitar, difundir y promover el aprendizaje, la enseñanza y la investigación.

En consecuencia, las atribuciones de usos temporales y parciales que por virtud de la presente licencia se autorizan a la Fundación Universitaria de la Cámara de Comercio de Bogotá - Uniempresarial, a los usuarios de la Biblioteca, así como a los usuarios de las redes, bases de datos y demás sitios web con los que la Institución tenga perfeccionado un convenio, son:

AUTORIZO (AUTORIZAMOS)	SI	NO
1. La conservación de los ejemplares necesarios en el área de tesis y trabajos de grado de la Biblioteca.	x	
2. La consulta física (sólo en las instalaciones de la Biblioteca)	x	
3. La consulta electrónica – on line (a través del catálogo de consulta ó el sistema de información que Uniempresarial disponga)	x	
4. La reproducción por cualquier formato conocido o por conocer	x	
5. La comunicación pública por cualquier procedimiento o medio físico o electrónico, así como su puesta a disposición en Internet	x	
6. La inclusión en bases de datos y en sitios web sean éstos onerosos o gratuitos, existiendo con ellos previo convenio perfeccionado con la Fundación Universitaria Empresarial de la Cámara de Comercio de Bogotá – Uniempresarial, para efectos de satisfacer los fines previstos. En este evento, tales sitios y sus usuarios tendrán las mismas facultades que las aquí concedidas con las mismas limitaciones y condiciones	x	

De acuerdo con la naturaleza del uso concedido, la presente licencia parcial se otorga a título gratuito por el máximo tiempo legal colombiano, con el propósito de que en dicho lapso mi (nuestra) obra sea explotada en las condiciones aquí estipuladas y para los fines indicados, respetando siempre la titularidad de los derechos patrimoniales y morales correspondientes, de acuerdo con los usos honrados, de manera proporcional y justificada a la finalidad perseguida, sin ánimo de lucro ni de comercialización.

De manera complementaria, garantizo (garantizamos) en mi (nuestra) calidad de estudiante (s) y por ende autor (es) exclusivo (s), que la Tesis o Trabajo de Grado, Monografía o Plan de Negocio en cuestión, es producto de mi (nuestra) plena autoría, de mi (nuestro) esfuerzo personal intelectual, como consecuencia de mi (nuestra) creación original particular y, por tanto, soy (somos) el (los) único (s) titular (es) de la misma. Además, aseguro (aseguramos) que no contiene citas, ni transcripciones de otras obras protegidas, por fuera de los límites autorizados por la ley, según los usos honrados, y en proporción a los fines previstos; ni tampoco contempla declaraciones difamatorias contra terceros; respetando el derecho a la imagen, intimidad, buen nombre y demás derechos constitucionales. Adicionalmente, manifiesto (manifestamos) que no se incluyeron expresiones contrarias al orden público ni a las buenas costumbres. En consecuencia, la responsabilidad directa en la elaboración, presentación, investigación y, en general, contenidos de la Tesis o Trabajo de Grado, Monografía o Plan de Negocio es de mí (nuestro) competencia exclusiva, eximiendo de toda responsabilidad a la Fundación Universitaria Empresarial de la Cámara de Comercio de Bogotá – Uniempresarial, por tales aspectos.

Sin perjuicio de los usos y atribuciones otorgadas en virtud de este documento, continuaré (continuaremos) conservando los correspondientes derechos patrimoniales sin modificación o restricción alguna, puesto que de acuerdo con la legislación colombiana aplicable, el presente es un acuerdo jurídico que en ningún caso conlleva la enajenación de los derechos patrimoniales derivados del régimen del Derecho de Autor.


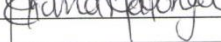
De conformidad con lo establecido en el artículo 30 de la Ley 23 de 1982, “El autor tendrá sobre su obra un derecho perpetuo, inalienable, e irrenunciable”, los cuales son irrenunciables, imprescriptibles, inembargables e inalienables. En consecuencia, la Fundación Universitaria Empresarial de la Cámara de Comercio de Bogotá – Uniempresarial, está en la obligación de respetarlos y hacerlos respetar, para lo cual tomará las medidas correspondientes para garantizar su observancia.

NOTA: Información Confidencial:

Esta Tesis o Trabajo de Grado, Monografía o Plan de Negocio contiene información privilegiada, estratégica, secreta, confidencial y demás similar, o hace parte de una investigación que se adelanta y cuyos resultados finales no se han publicado.

Si ☐ No ☒

En caso afirmativo expresamente indicaré (indicaremos), a continuación, tal situación con el fin de que se mantenga la restricción de acceso.

NOMBRE COMPLETO	No. del documento de identidad	FIRMA
INGRID XIOMARA MEDINA PARADA	1.026.583.039	
ELIANA CATALINA MAYORGA MUNAR	1.016.050.438	

FACULTAD: FINANZAS Y COMERCIO EXTERIOR

PROGRAMA ACADÉMICO: FINANZAS Y COMERCIO EXTERIOR